



MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN DAN DUGAAN  
TINDAKAN PERJANJIAN TERTUTUP (*TYING AGREEMENT*)  
DALAM KEGIATAN KERJASAMA *BANCASSURANCE*  
ANTARA BANK DAN ASURANSI

TESIS

Oleh :

Diana Fitriana  
NPM. 5213221052

PROGRAM MAGISTER ILMU HUKUM  
FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS PANCASILA  
GANJIL 2015/2016



**MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN DAN DUGAAN  
TINDAKAN PERJANJIAN TERTUTUP (*TYING AGREEMENT*)  
DALAM KEGIATAN KERJASAMA *BANCASSURANCE*  
ANTARA BANK DAN ASURANSI**

**TESIS**

**TESIS INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI MAGISTER ILMU HUKUM**

Oleh:

Diana Fitriana  
NPM. 5213221052

**PROGRAM MAGISTER ILMU HUKUM  
FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS PANCASILA  
GASAL 2015/2016**



UNIVERSITAS PANCASILA

MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN DAN DUGAAN  
TINDAKAN PERJANJIAN TERTUTUP (*TYING AGREEMENT*)  
DALAM KEGIATAN KERJASAMA *BANCASSURANCE*  
ANTARA BANK DAN ASURANSI

TESIS

Diana Fitriana  
NPM. 5213221052

Telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan telah diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Ilmu Hukum (MH) Pada Program Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Pancasila

Jakarta, 2016

Prof. Mardjono Reksodiputro, S.H., M.A  
Ketua Program Magister Ilmu Hukum

Dr. Rizal Ramadhani, S.H., LL.M  
Pembimbing Materi

Dr. Moch. Isnaeni Ramdhan, S.H., M.H  
Pembimbing Teknis



## UNIVERSITAS PANCASILA

Tesis ini Diajukan oleh :

Nama : Diana Fitriana  
NPM : 5213221052  
Kekhususan : Hukum Bisnis  
Judul : MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN DAN  
DUGAAN TINDAKAN PERJANJIAN  
TERTUTUP (*TYING AGREEMENT*) DALAM  
KEGIATAN KERJASAMA *BANCASSURANCE*  
ANTARA BANK DAN ASURANSI

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji dan telah diterima sebagai bagian dari persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Ilmu Hukum (MH), Pada Program Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Pancasila, pada hari Kamis tanggal 03 Maret 2016.

DEWAN PENGUJI :

Prof. Mardjono Reksodiputro, S.H., M.A  
Ketua Sidang/Penguji

Dr. Rizal Ramadhani, S.H., LL.M  
Penguji

Dr. Moch. Isnaeni Ramdhan, S.H., M.H  
Penguji

Dr. Zulkarnaen Sitompul, S.H., LL.M  
Penguji

## PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Tesis dengan judul :

**‘MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN DAN DUGAAN TINDAKAN PERJANJIAN TERTUTUP (*TYING AGREEMENT*) DALAM KEGIATAN KERJASAMA *BANCASSURANCE* ANTARA BANK DAN ASURANSI’** yang dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Magister Ilmu Hukum (MH) pada Program Magister Ilmu Hukum Universitas Pancasila (Jakarta), adalah dibuat oleh saya sendiri dan bukan merupakan tiruan (plagiat) dari Tesis lain yang pernah dipergunakan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan diperguruan tinggi. Saya telah membuat rujukan-rujukan sesuai kebiasaan akademik apabila saya mengutip bahan rang lain.

Saya menyadari bahwa apabila terbukti Tesis saya ini adalah plagiat (menerbitkan karya tulis orang lain atas nama diri sendiri), maka gelar Magister Ilmu Hukum (MH) saya dapat dicabut.

Jakarta, 24 Maret 2016.....



Diana Fitriana  
NPM : 5213221052

## PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Tesis dengan judul :

**“MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN DAN DUGAAN TINDAKAN PERJANJIAN TERTUTUP (*TYING AGREEMENT*) DALAM KEGIATAN KERJASAMA *BANCASSURANCE* ANTARA BANK DAN ASURANSI”** yang dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Magister Ilmu Hukum (MH) pada Program Magister Ilmu Hukum Universitas Pancasila (Jakarta), adalah dibuat oleh saya sendiri dan bukan merupakan tiruan (plagiat) dari Tesis lain yang pernah dipergunakan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan diperguruan tinggi. Saya telah membuat rujukan-rujukan sesuai kebiasaan akademik apabila saya mengutip bahan orang lain.

Saya menyadari bahwa apabila terbukti Tesis saya ini adalah plagiat (menerbitkan karya tulis orang lain atas nama diri sendiri), maka gelar Magister Ilmu Hukum (MH) saya dapat dicabut.

Jakarta, 24 Maret 2016



Diana Fitriana  
NPM : 5213221052

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah Subhanahuwataa'la, atas berkat, ridho dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik dan lancar. Tesis yang berjudul **MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN DAN DUGAAN TINDAKAN TYING AGREEMENT (PERJANJIAN TERTUTUP) DALAM KEGIATAN KERJASAMA BANCASSURANCE ANTARA BANK DAN ASURANSI**. Penulisan tesis ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Magister Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Pancasila.

Dalam penyusunan Tesis ini, penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai penyusunan tesis ini, sangatlah sulit bagi penulis untuk dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Ucapan terimakasih dan kebanggaan saya kepada kedua orang tua saya ayahanda Muhammad Jakup, ibunda Trisni Rahmawati dan adikku Dimas Son Hadji yang senantiasa memberikan semangat dan dukungan untuk semua kegiatan dan cita-cita, berkat doa dan bimbingannya pula penulis dapat sampai pada tahap ini.
2. Kepada Rofiq Maysal, terima kasih dan kebanggaanku untuk semua support dan dukungannya atas semua kegiatan dan cita-citaku, terima kasih untuk doa,

kesabaran dan perjuangannya yang turut serta memberi dorongan semangat dan membimbing untuk dapat menyelesaikan studi ini dengan baik.

3. Bapak Prof. Mardjono Reksodiputro S.H., M.A., Selaku Ketua Program Magister Ilmu Hukum Universitas Pancasila.
4. Bapak Dr. Rizal Ramadhan, S.H., LL.M., selaku Pembimbing materi dalam penyusunan Tesis, terimakasih sebesar-besarnya atas bimbingan dan arahannya kepada penulis sehingga Tesis ini dapat diselesaikan.
5. Bapak Dr. Moch. Isnaeni Ramdhan, S.H., M.H. selaku Pembimbing teknis dalam penyusunan Tesis, terimakasih sebesar-besarnya atas bimbingan dan arahannya kepada penulis sehingga Tesis ini dapat diselesaikan.
6. Kepada seluruh Dosen pengajar di Magister Hukum Bisnis Universitas Pancasila Jakarta, besar rasa terimakasih saya untuk semua transfer ilmu pengetahuannya yang telah diberikan, hingga sampai pada tahap ini semua berkat doa dan dukungan seluruh Dosen.
7. Kepada seluruh tenaga kerja di sekretarian Magister Hukum Bisnis Universitas Pancasila Jakarta, banyak terimakasih atas semua bantuan dan masukan yang telah diberikan.
8. Kepada seluruh sahabat, teman dan kolega yang membantu hingga terwujudnya Tesis ini dengan baik, terimakasih untuk semua dukungan, doa dan masukan positif serta semangat berkarya yang menginspirasi semua kegiatan penulis dalam menyelesaikan penulisan Tesis ini.

Akhir kata, saya ucapkan semoga Allah SWT memberikan keberkahan dan membalas segala kebaikan semua para pihak yang telah ikut membantu saya untuk menyelesaikan penulisan Tesis ini. Semoga tesis ini juga membawa manfaat bagi semua pihak demi kemaslahatan bersama serta memiliki nilai ibadah di hadapan Allah SWT.

Sehubungan dengan itu, penulis mohon maaf atas segala kekurangan yang ada dan mohon kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan di masa yang akan datang.

Jakarta, 24 Februari 2016

Penulis

Diana Fitriana, S.H, M.H.

## ABSTRAK

Perusahaan asuransi mengembangkan strategi pemasarannya dengan bekerjasama dengan Bank sebagai mitra. Kerjasama ini disebut dengan *Bancassurance*, yang menurut SEBI (Surat Edaran Bank Indonesia) No. 12/35/DPNP tanggal 23 Desember 2010 memiliki beberapa jenis. Selanjutnya, diketahui bahwa ada jenis *bancassurance* yang termasuk dalam kategori *pure bundling product* atau sering disebut dengan *tying*. Kategori *bundling* seperti ini termasuk dalam perjanjian yang dilarang dalam Undang No. 5 Tahun 1999 tentang Larangan Praktik Monopoli dan Persaingan Usaha Tidak Sehat. Dengan memperhatikan kondisi pangsa pasar perusahaan asuransi saat ini, maka *pure bundling product* atau *tying* dalam *bancassurance* dikatakan tidak melanggar hukum persaingan usaha dan memiliki potensi yang sangat kecil untuk dikatakan dapat menciptakan praktek monopoli dan persaingan usaha tidak sehat sehingga melanggar Undang No. 5 Tahun 1999 tentang Larangan Praktik Monopoli dan Persaingan Usaha Tidak Sehat. Dalam bentuk kerjasama *Bancassurance* ini, tidak menutup kemungkinan bahwa akan adanya risiko bisnis yang terjadi, dalam penulisan tesis ini juga akan membahas tentang bagaimana manajemen risiko Bank dalam menghadapi jenis kerjasama usaha dengan perusahaan asuransi atau yang disebut juga dengan *Bancassurance*. Pentingnya manajemen risiko bagi bank dalam bentuk kerjasama *bancassurance* lebih lanjut dipandang sebagai suatu isu yang perlu dikaji secara serius. Hal ini dikarenakan kedudukan bank yang pada umumnya hanya sebagai penyalur dan tidak dapat dipertanggungjawabkan bila pada kemudian hari muncul isu hukum atas produk asuransi yang disalurkan oleh bank tersebut ataupun produk yang dikemas dalam suatu *bundle* produk antara pihak bank dan asuransi yang bersangkutan. Segi minimalisasi pertanggungjawaban bank ini sendiri terkait dengan upaya pemisahan antara bank dan asuransi yang terutama sangat ketat di negara-negara yang tidak menganut sistem perbankan secara universal. Penelitian pada tesis ini menggunakan metode penelitian hukum yuridis normatif atau penelitian kepustakaan (*library research*). Melalui metode ini, peneliti menelusuri dan menganalisis bahan pustaka dan dokumen yang relevan dengan substansi penelitian. Penelitian hukum normatif adalah penelitian yang meneliti hukum sebagai norma positif (*as it is written in the book*).

Kata kunci : *Bancassurance*, Manajemen Risiko dan *Tying Agreement*.

## ABSTRACT

*Insurance companies develop marketing strategies in cooperation with the Bank as a partner. This collaboration is called Bancassurance, which according to the SEBI (Bank Indonesia Circular) No. 12/35 / DPNP on December 23, 2010 had some kind. Furthermore, it is known that there are kinds of bancassurance are included in the category of pure bundling product or often referred to tying. Such bundling categories included in the agreement which is prohibited under Law No. 5 of 1999 concerning Prohibition of Monopolistic Practices and Unfair Business Competition. Having regard to the conditions of the insurance company's market share at this time, then the pure product bundling or tying in bancassurance is said to be in violation of the competition law and has the potential for very little to say can create monopolistic practices and unfair competition in violation of Law No. 5 of 1999 concerning Prohibition of Monopolistic Practices and Unfair Business Competition. Bancassurance partnership in the form of this, it is possible that the existence of the business risks that occur, in this thesis also describes how the Bank's risk management in the face of the type of business cooperation with insurance companies or also called Bancassurance. The importance of risk management for the bank in the form of further bancassurance cooperation is seen as an issue that needs to be studied seriously. This is because the position of the bank, which generally only as a dealer and can not be held if at a later appeared on the legal issue of insurance products distributed by the bank or the products are packaged in a bundle of products between the bank and insurance is concerned. In terms of minimization of the bank's own liability associated with the efforts of separation between banks and insurers are particularly stringent in countries that do not adhere to the universal banking system. Research in this thesis using the method of normative legal research or library research (library research). Through this method, researchers examined and analyzed the library materials and documents relevant to the substance of the research. Normative legal research is research that examines the law as a positive norm (as it is written in the book).*

*Keywords: Bancassurance, Risk Management and Tying Agreement.*

## DAFTAR ISI

SAMPUL DEPAN .....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN DEWAN PENGUJI .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TESIS .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT .....	ix
DAFTAR ISI.....	x

### BAB I PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG.....	1
B. PERNYATAAN MASALAH.....	8
C. PERTANYAAN PENELITIAN.....	11
D. TUJUAN PENELITIAN .....	12
E. KERANGKA TEORI .....	13
F. KERANGKA KONSEPTUAL .....	21
G. METODE PENELITIAN .....	23
H. SISTEMATIKA PENULISAN .....	25

### BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG PERBANKAN, MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN DAN KERJASAMA KEGIATAN USAHA ANTARA BANK DAN ASURANSI (*BANCASSURANCE*)

A. KONSEP KEGIATAN USAHA PERBANKAN.....	28
1. Pengaturan Tentang Bank.....	30
2. Asas-Asas Hukum Perbankan.....	35
3. Larangan-Larangan Dalam Menjalankan Kegiatan Usaha Perbankan dan Menurut Hukum Perbankan .....	38
B. PENERAPAN MANAJEMEN RESIKO .....	42

1. Risiko Dalam Kegiatan Usaha Perbankan.....	43
2. Tinjauan Penerapan Manajemen Risiko Pada Perbankan ...	45
3. Aspek Pengungkapan ( <i>Disclosure</i> ), Akuntabilitas ( <i>Accountability</i> ), dan Transparansi ( <i>Transparency</i> ).....	48
C. MEKANISME KERJASAMA DAN PENGERTIAN <i>BANCASSURANCE</i> .....	50
1. Peraturan Terkait <i>Bancassurance</i> di Indonesia .....	53
2. Bentuk Kerjasama <i>Bancassurance</i> .....	57
3. Kaitan Antara Hukum Persaingan Usaha Dan Monopoli Usaha Dengan Kegiatan Usaha <i>Bancassurance</i> .....	63

**BAB III MANAJEMEN RISIKO BANK DENGAN KEGIATAN USAHA *BANCASSURANCE* BERDASARKAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN NOMOR 10 TAHUN 1998 TENTANG PERBANKAN DAN UNDANG-UNDANG NO 2 TAHUN 1992 TENTANG PERASURANSIAN**

A. PENGATURAN MANAJEMEN RISIKO PADA BANK DALAM KAITANNYA DENGAN KERJASAMA <i>BANCASSURANCE</i> DI INDONESIA.....	77
1. Manajemen Risiko Pada Perbankan .....	82
2. Manajemen Risiko Menurut Bank Indonesia .....	86
3. Manajemen Risiko Terhadap Kegiatan Usaha <i>Bancassurance</i> Berdasarkan Surat Edaran Bank Indonesia (SEBI) Nomor 12/35/DPNP tanggal 23 Desember 2010 Perihal Penerapan Manajemen Risiko Pada Bank Yang Melakukan Aktivitas Kerjasama Pemasaran Dengan Perusahaan Asuransi ( <i>Bancassurance</i> ).....	90

B. TANGGUNGJAWAB BANK TERHADAP INTEGRASI PRODUK DALAM KEGIATAN USAHA BANCASSURANCE DIKAITKAN DENGAN TRANSPARANSI PRODUK .....	94
1. Pengaturan Manajemen Risiko Pada Bank Dalam Kaitannya Terhadap Bancassurance.....	100
2. Perbedaan Antara Tindakan Kegiatan Usaha Kerjasama Bancassurance Dengan Tindakan Keagenan Berdasarkan Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014 Tentang Usaha Perasuransian .....	111
3. Risiko Yang Dihadapi Bank Apabila Mengabaikan Ketentuan Surat Edaran Bank Indonesia (SEBI) Nomor 12/35/DPNP tanggal 23 Desember 2010 Perihal Penerapan Manajemen Risiko Pada Bank Yang Melakukan Aktivitas Kerjasama Pemasaran Dengan Perusahaan Asuransi ( <i>Bancassurance</i> ) .....	119

<b>BAB IV BANCASSURANCE DALAM KAITANNYA DENGAN PERJANJIAN TERTUTUP (<i>TYING AGREEMENT</i>) DITINJAU DARI UNDANG-UNDANG NOMOR 5 TAHUN 1999 TENTANG LARANGAN PRAKTIK MONOPOLI DAN PERSAINGAN USAHA TIDAK SEHAT</b>	
A. KETENTUAN UNDANG-UNDANG NOMOR 10 TAHUN 1998 TENTANG PERBANKAN TERKAIT BANK DILARANG MELAKUKAN USAHA PERASURANSIAN DALAM KERJASAMA ANTARA BANK DENGAN ASURANSI (BANCASSURANCE) DAN MANAJEMEN	

RISIKO BANK DALAM MENGANTISIPASI PERMASALAHAN YANG TIMBUL .....	130
1. Kontrak Agensi, Kontrak Asuransi Dalam Mekanisme Kegiatan Usaha Kerjasama Antara Bank Dengan Asuransi ( <i>Bancassurance</i> ) .....	133
2. <i>Bancassurance</i> dan Undang-Undang Perbankan.....	139
B. RELEVANSI MANAJEMEN RISIKO BANK TERKAIT DENGAN KEGIATAN KERJASAMA BANCASSURANCE BERDASARKAN UNDANG-UNDANG NOMOR 10 TAHUN 1998 TENTANG PERBANKAN DAN UNDANG-UNDANG NOMOR 40 TAHUN 2014 TENTANG USAHA PERASURANSIAN .....	141
C. TINDAKAN KERJASAMA BANCASSURANCE DALAM KAITANNYA DENGAN TINDAKAN PERJANJIAN TERTUTUP (TYING AGREEMENT) BERDASARKAN HUKUM PERSAINGAN USAHA ATAU UNDANG-UNDANG NOMOR 5 TAHUN 1999 TENTANG LARANGAN PRAKTIK MONOPOLI DAN PERSAINGAN USAHA TIDAK SEHAT .....	144
1. Kegiatan-Kegiatan Yang Dilarang Dalam Undang-Undang Nomor 5 Tahun 1999 Tentang Larangan Praktik Monopoli dan Persaingan Usaha Tidak Sehat.....	153
2. Peranan Lembaga Komisi Pengawas Persaingan Usaha (KPPU) Dalam Kaitannya Dengan Kegiatan Usaha Perbankan ( <i>Bancassurance</i> ) .....	162
3. Perjanjian Tertutup ( <i>Tying Agreement</i> ) Dan Konsep <i>Bundling</i> Dalam Hukum Persaingan Usaha .....	163

4. Larangan Perjanjian Tertutup ( <i>Tying Agreement</i> ) Menurut Undang-Undang Nomor 5 Tahun 1999 Tentang Larangan Praktik Monopoli dan Persaingan Usaha Tidak Sehat .....	167
--	-----

**BAB V PENUTUP**

A. KESIMPULAN .....	174
B. SARAN.....	177

**DAFTAR PUSTAKA  
LAMPIRAN**